**招商银行公布2024年第三季度业绩**

**营收和净利润降幅收窄，资产质量总体稳定**

**2024年1至9月业绩摘要（单位：人民币）**

**营收和净利润降幅收窄，ROAA和ROAE维持较高水平**

* 营业收入2,527.09亿元，同比下降2.91%，较上半年收窄0.18个百分点（H股：营业净收入2,526.03亿元，同比下降2.93%，较上半年收窄0.18个百分点）；
* 归属于本行股东的净利润1,131.84亿元，同比下降0.62%，较上半年收窄0.71个百分点；
* ROAA和ROAE分别为1.33%和15.38%，保持较高水平；
* 高级法下核心一级资本充足率14.73%，一级资本充足率16.99%，资本充足率18.67%，较上年末分别上升1.00、0.98和0.79个百分点；权重法下核心一级资本充足率12.34%，一级资本充足率14.24%，资本充足率15.33%，较上年末分别上升0.48、0.42和0.37个百分点；
* 成本收入比29.58%，同比下降0.51个百分点（H股： 29.59%，同比下降0.50个百分点）。

**资产负债规模稳步增长，净息差保持领先优势**

* 资产总额116,547.63亿元，较上年末增长5.68%；负债总额104,951.28亿元，较上年末增长5.56%；贷款和垫款总额67,587.51亿元，较上年末增长3.84%；客户存款总额87,326.81亿元，较上年末增长7.08%；
* 净息差同比降幅和环比降幅均收窄。前三季度，净息差1.99%，同比下降20个基点，降幅较上半年收窄3个基点，依然保持较高水平；第三季度，净息差1.97%，环比下降2个基点，降幅较二季度收窄1个基点。

**资产质量保持良好，风险抵补能力充足强健**

* 不良贷款余额635.57亿元，较上年末增加19.78亿元；不良贷款率0.94%，与上年末下降0.01个百分点；
* 拨备覆盖率432.15%，较上年末下降5.55个百分点；贷款拨备率4.06%，较上年末下降0.08个百分点；
* 本公司信用成本（年化）0.71%，较上年全年下降0.01个百分点。

**财富管理业务基础持续夯实，零售AUM持续增长**

* 零售客户数2.06亿户，较上年末增长4.57%；
* 零售AUM 14.34万亿元，较上年末增加10,238.16亿元，增幅7.69%。

*注1：除特别标示外，以上数据均为本集团口径数据，及以人民币为单位。*

*注2：招商银行A股的2024年第三季度财务报告按中国会计准则编制，按国际财务报告准则编制的H股财务资料如果与A股财务数据不同，则另行标示。*

2024年10月29日 ─ 招商银行（“招行”或“本公司”；上海：600036；香港：3968；连同其附属公司合称“本集团”），今天公布2024年第三季度未经审计业绩。

2024年以来，招商银行以“打造价值银行”为战略目标，秉承“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，报告期各项业务稳健开展，资产负债规模和净利润稳步增长，资产质量总体稳定。

1. **总体财务情况分析**

2024年1-9月，本集团实现营业收入2,527.09亿元，同比下降2.91%（H股：营业净收入2,526.03亿元，同比下降2.93%）；实现归属于本行股东的净利润1,131.84亿元，同比下降0.62%；实现净利息收入1,572.98亿元，同比下降3.07%；实现非利息净收入954.11亿元，同比下降2.63%（H股：非利息净收入953.05亿元，同比下降2.70%）；年化后归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和年化后归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.33%和15.38%，同比分别下降0.13和2.00个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额116,547.63亿元，较上年末增长5.68%；贷款和垫款总额67,587.51亿元，较上年末增长3.84%；负债总额104,951.28亿元，较上年末增长5.56%；客户存款总额87,326.81亿元，较上年末增长7.08%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额635.57亿元，较上年末增加19.78亿元；不良贷款率0.94%，较上年末下降0.01个百分点；本集团拨备覆盖率432.15%，较上年末下降5.55个百分点；贷款拨备率4.06%，较上年末下降0.08个百分点。

**二、重点经营情况分析**

**加强资产负债管理，存贷款规模稳步增长。**截至9月末，本集团资产总额116,547.63亿元，较上年末增长5.68%，主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资等增长。截至报告期末，本集团贷款和垫款总额67,587.51亿元，较上年末增长3.84%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为57.99%，较上年末下降1.03个百分点。其中，本集团零售贷款35,738.33亿元，较上年末增长3.95%，增量不及上年同期，主要是信用卡贷款和个人住房贷款规模受市场需求偏弱的影响有所回落，本集团保持对小微贷款和消费贷款的组织力度，推动零售贷款平稳增长；本集团公司贷款27,740.00亿元，较上年末增长6.70%，增量高于上年同期，主要是持续加强优质资产组织，保持对实体经济的支持力度，公司贷款相应较快增长。截至报告期末，本集团金融投资余额33,209.61亿元，较上年末增长4.96%。

截至9月末，本集团负债总额104,951.28亿元，较上年末增长5.56%，主要是客户存款增长。截至报告期末，本集团客户存款总额87,326.81亿元，较上年末增长7.08%，占本集团负债总额的83.21%，为本集团的主要资金来源。其中，公司客户存款余额48,861.46亿元，较上年末增长4.84%；零售客户存款余额38,465.35亿元，较上年末增长10.06%。截至报告期末，本集团客户存款中，活期存款占比48.70%，定期存款占比51.30%。截至报告期末，本集团活期存款中，公司客户存款占比58.12%，零售客户存款占比41.88%；定期存款中，公司客户存款占比53.90%，零售客户存款占比46.10%。2024年1-9月，本集团活期存款日均余额占客户存款日均余额的比例为50.60%，较上年全年下降6.48个百分点。

**净利息收入和净息差降幅收窄，继续保持低资金成本优势。**2024年1-9月，本集团实现净利息收入1,572.98亿元，同比下降3.07%，在营业收入中占比为62.24%（H股：在营业收入中占比为62.27%）。本集团计息负债成本率1.69%，同比下降3个基点；其中，客户存款平均成本率1.58%，同比下降4个基点。本集团净利差1.87%，净利息收益率1.99%，同比均下降20个基点，降幅较上半年收窄3个基点。受贷款市场报价利率（LPR）下调及存量房贷利率下调影响，叠加有效信贷需求不足，新发生信贷业务收益率同比下行，导致生息资产收益率下降，是拉低净利息收益率的主要因素。与此同时，受存款利率市场化下调等因素持续显效影响，计息负债成本率同比下降，对净利息收益率产生一定正向效果。

**非利息净收入占比保持高位，财富管理手续费及佣金收入降幅收窄。**2024年1-9月，本集团实现非利息净收入954.11亿元，同比下降2.63%，在营业收入中占比为37.76%（H股：非利息净收入953.05亿元，同比下降2.70%，在营业净收入中占比为37.73%）。非利息净收入同比下降主要是受部分产品降费叠加客户投资意愿偏弱影响，手续费及佣金收入下降。非利息净收入中，净手续费及佣金收入557.02亿元，同比下降16.90%，降幅较上半年收窄1.71个百分点；其他非利息净收入397.09亿元，同比增长28.23%（H股：其他非利息净收入396.03亿元，同比增长28.09%），主要是债券和基金投资的收益增加。本集团净手续费及佣金收入中，从重点项目来看：财富管理手续费及佣金收入174.05亿元，同比下降27.63%，降幅较上半年收窄4.88个百分点；资产管理手续费及佣金收入81.40亿元[[1]](#footnote-1)，同比下降6.16%，主要是子公司招银理财和招商基金管理费收入减少。托管业务佣金收入36.91亿元，同比下降10.67%，主要是受权益类基金托管规模及费率下降影响。银行卡手续费收入126.92亿元，同比下降12.78%，主要是信用卡线下交易手续费下降。结算与清算手续费收入116.41亿元，同比下降0.92%。

**进一步加强涉房业务风险管控，房地产资产质量总体稳定。**2024年1-9月，本公司围绕国家政策导向和监管要求，坚持“明确定位、优选区域、聚焦项目、严肃管理”的总体策略，在风险可控的前提下，深入挖掘优质区域市场、优选客户，并聚焦优质项目开展业务。同时，本公司持续加大对城市房地产融资协调机制确定的“白名单”项目的支持力度，按照市场化、法治化原则对符合标准的项目提供融资，促进房地产市场平稳健康发展。

截至报告期末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计3,878.65亿元，较上年末下降2.78%；本集团理财资金出资、委托贷款、合作机构主动管理的代销信托、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计2,338.63亿元，较上年末下降6.25%。截至报告期末，本公司房地产业贷款余额2,941.81亿元，较上年末增加34.39亿元，占本公司贷款和垫款总额的4.58%，较上年末下降0.13个百分点，其中85%以上的房地产开发贷款余额分布在一、二线城市城区，区域结构保持良好。截至报告期末，本公司房地产业不良贷款率4.80%，较上年末下降0.21个百分点。

后续，本公司将全面支持构建房地产发展新模式，充分发挥协调机制作用，满足房地产项目合理融资需求，加大“白名单”项目贷款投放力度。同时，继续合理区分项目子公司风险与集团控股公司风险，持续强化风险扎口管理和投贷后管理，严格执行房地产贷款封闭管理要求，切实做好项目风险防控。按照依法合规、风险可控、商业可持续的原则，推动房地产企业风险化解，保持房地产资产质量总体稳定。

**资产质量总体稳定，风险抵补能力强健。**截至报告期末，本集团不良贷款余额635.57亿元，较上年末增加19.78亿元，不良贷款率0.94%，较上年末下降0.01个百分点；关注贷款余额881.31亿元，较上年末增加168.03亿元，关注贷款率1.30%，较上年末上升0.20个百分点；逾期贷款余额919.50亿元，较上年末增加99.67亿元，逾期贷款率1.36%，较上年末上升0.10个百分点。截至报告期末，本集团不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.26，本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.14。

2024年1-9月，本公司零售贷款资产质量保持平稳。截至报告期末，本公司零售不良贷款余额329.33亿元，较上年末增加23.94亿元，不良贷款率0.94%，较上年末上升0.03个百分点；关注贷款余额599.90亿元，较上年末增加112.51亿元，关注贷款率1.71%，较上年末上升0.27个百分点；逾期贷款余额600.53亿元，较上年末增加123.47亿元，逾期贷款率1.71%，较上年末上升0.30个百分点。受外部环境影响，报告期末本公司零售贷款关注率和逾期率较上年末有所上升，不良贷款率较上年末微升，总体在可控范围内。

报告期内，本公司新生成不良贷款482.05亿元，同比增加27.10亿元；不良贷款生成率（年化）1.02%，同比下降0.01个百分点。其中，公司贷款不良生成额77.49亿元，同比减少14.59亿元；零售贷款（不含信用卡）不良生成额107.11亿元，同比增加41.42亿元；信用卡新生成不良贷款297.45亿元，同比增加0.27亿元。

本公司继续积极处置不良资产，2024年1-9月共处置不良贷款461.07亿元，其中，常规核销220.05亿元，清收57.31亿元，不良资产证券化162.67亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置21.04亿元。

本公司按照金融工具准则要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户的违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，根据客户和业务结构以及实际风险的变化情况，审慎计提贷款损失准备，信用风险抵补充足。截至报告期末，本公司贷款损失准备余额2,647.58亿元，较上年末增加33.56亿元；拨备覆盖率446.38%，较上年末下降10.35个百分点；贷款拨备率4.12%，较上年末下降0.12个百分点；信用成本（年化）0.71%，较上年全年下降0.01个百分点。

今年以来，外部环境变化带来的不确定性增多，世界经济增长动能不足，通胀压力有所缓解，主要经济体经济表现有所分化，货币政策进入降息周期。我国经济运行总体平稳，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战。本公司将密切关注宏观经济形势变化，积极应对，坚守底线，持续健全机制建设，提升风险管理能力。围绕行业、区域、客群的“动态再平衡”策略，做实资产业务“一行一策”名单制经营，全力推动客群结构优化和优质资产投放；做好重点领域风险管控，开展大额客户风险排查，严格落实城市房地产融资协调机制，促进房地产市场平稳健康发展，结合一揽子化债方案，稳妥化解存量债务风险，严格控制新增债务；加强对早期逾期业务的监测管理，从严资产分类，充分计提拨备，有效防范化解潜在风险，积极运用多种途径处置存量不良资产，保持资产质量总体稳定。

**财富管理基本盘更加稳固，零售AUM进一步增加。**截至报告期末，本公司零售客户数2.06亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长4.57%；管理零售客户总资产（AUM）余额143,449.47亿元，较上年末增加10,238.16亿元，增幅7.69%。本公司金葵花及以上客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在50万元及以上的零售客户）506.57万户，较上年末增长9.16%，其中，私人银行客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在1,000万元及以上的零售客户）159,581户，较上年末增长7.22%。截至报告期末，本公司管理金葵花及以上客户总资产余额117,016.53亿元，较上年末增长8.15%。

截至报告期末，本公司子公司招银理财、招商基金、招商信诺资管和招银国际的资管业务总规模合计为4.44万亿元 ，较上年末下降0.99%。其中，招银理财管理的理财产品余额2.44万亿元，较上年末下降4.31%；招商基金的资管业务规模1.58万亿元，较上年末增长1.94%；招商信诺资管的资管业务规模2,932.16亿元，较上年末增长9.58%；招银国际的资管业务规模1,236.85亿元，较上年末增长9.01%。

 （完）

**投资者查询**

招商银行董事会办公室 投资者关系管理团队

电话：（86）755 2269 9082

传真：（86）755 8319 5109

电邮：cmb@cmbchina.com

**媒体查询**

王明月

汇思讯中国有限公司

电话：（852）2232 3978

传真：（852）2117 0869

电邮：vivian.wang@christensencomms.com

1. 资产管理手续费及佣金收入主要包括子公司招商基金、招银国际、招银理财和招商信诺资管发行和管理基金、理财、资管计划等各类资管产品所获取的收入。 [↑](#footnote-ref-1)